

**ПРОБЛЕМНЫЕ АКТИВЫ КАК РЕАЛЬНАЯ УГРОЗА ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

***В.П. Тибец, М.Ю. Кучук, 3 курс***

*Научный руководитель – Т.В. Новик, старший преподаватель*

***Полесский государственный университет***

Одним из важнейших финансовых показателей эффективности функционирования банков является величина их активов. Банки стремятся к увеличению данного показателя, так как его повышение может привести к дополнительной прибыли банка и в то же время используется кредиторами для оценки кредитного риска, инвесторами, в качестве формирования ожидания будущей прибыли и в некоторой степени даёт информацию руководителям о результативности применяемых методов и решений при управлении банком.

Однако большой объём размещённых средств субъектам хозяйствования не прямо пропорционален прибыли банка. Особое внимание при управлении активами уделяется их качеству, ведь в зависимости от того, насколько качественно происходит данное управление, и зависят важнейшие индикаторы состояния банковского сектора, такие как ликвидность, прибыльность, финансовая надёжность и устойчивость банка в целом.

Актуальность данной темы состоит в том, что одной из наиболее обсуждаемых экономических проблем в экспертном сообществе является ухудшающееся качество активов в банковском секторе и его влияние на устойчивость функционирования белорусских банков. На современном этапе руководство банков Республики Беларусь некачественно управляет имеющимися активами, о чём свидетельствует увеличение проблемных активов и доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску за 2014 – 2017 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика финансовых показателей деятельности банков Республики Беларусь за 2014 – 2017 гг.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	Темп роста к предыдущему году, %	01.01.2017	Темп роста к предыдущему году, %	01.01.2018	Темп роста к предыдущему году, %
Активы, подверженные кредитному риску, млн. рублей	33 057,00	40 486,20	122,47	40 182,60	99,25	43 177,10	107,45
Проблемные активы, млн. рублей	1 445,00	2 767,20	191,5	5 139,80	185,74	5 549,20	107,97
Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, в %	4,37	6,83	156,29	12,8	187,41	12,9	100,78

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источников [1], [2] и [3]

Проанализировав таблицу 1, можно сделать вывод о росте проблемных активов в банках Республики Беларусь за 2014–2017 гг., которые в широком смысле определяются как невозвратные кредиты, а также недвижимость, финансовые средства, оборудование и другое имущество, которое банки брали в качестве финансового обеспечения, а получатели кредитов передавали это имущество в залог, понимая всю ответственность и риск. За рассматриваемый период показатель увеличился почти в 4 раза, что в денежном выражении равно 4 104,2 млн. рублей. Наибольший скачок произошёл в 2015 и 2016 годах на 91,5 % и 85,74 % соответственно. В 2017 рост также происходил, но замедленными темпами. Что касается, доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, то особой проблемой явилось его резкое увеличение почти в 2 раза в 2016 году. За весь рассматриваемый период увеличение данного показателя произошло на 88% или на 8,53 процентных пункта. В 2017 году проблемные активы и их доля в активах, подверженному кредитному риску так же увеличивается, но замедленными темпами.

Негативная динамика проблемных активов банков Республики Беларусь за 2014 – 2017 гг. в большей степени связана с ростом кредитной задолженности, то есть невозвратом банковских кредитов субъектами хозяйствования и неспособностью отвечать ими по своим обязательствам. Динамика задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 2014–2017 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика задолженности по кредитам юридических и физических лиц Республики Беларусь за 2014 – 2017 гг.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	Темп роста к предыдущему году, %	01.01.2017	Темп роста к предыдущему году, %	01.01.2018	Темп роста к предыдущему году, %
Задолженность по кредитам, в т.ч.	29 886,90	37 130,20	124,24	37 270,10	100,38	38 141,20	102,34
Юридические лица	23 734,20	30 427,60	128,20	30 267,60	99,47	29 426,40	97,22
Физические лица	6 152,70	6 702,60	108,94	7 002,50	104,47	8 714,80	124,45

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источников [1], [2] и [3]

Исходя из данных таблицы 2, показатель «задолженность по кредитам» за рассматриваемый период увеличивается. Так, в 2015, 2016 и в 2017 годах показатель вырос соответственно на 24,24%, 0,38% и 2,34%, а в 2017 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 27,6 %. Наибольшая доля кредитных невозвратов приходится на юридических лиц, так в 2017 году она составила 77,2 %. В отношении территориальной структуры государства, хозяйствующие субъекты в городе Минске значительно превышают неспособность погашения своих обязательств (40,8 %), чем кредитополучатели других областей, а наименьшая кредитная задолженность приходится на Витебскую (8,1 %) и Минскую область (7,7 %).

Негативная динамика проблемных активов в банках Республики Беларусь формировалась на фоне ухудшения экономики и финансового состояния предприятий реального сектора, особенно низкой эффективности государственного сектора и неконкурентоспособности отечественных предприятий. Причинами также являются: ухудшение финансового положения ряда белорусских предприятий; ухудшение ситуации в России в результате санкций стран Запада, падения цен на нефть, газ и другие сырьевые товары; падение объемов экспорта и сокращение спроса на белорусские товары; девальвация белорусского рубля; повышение безработицы и общий рост цен.

Решение данной проблемы невозможно без участия государства. Так, для повышения качества управления активами летом 2016 года в Республике Беларусь создано Агентство по управлению активами, деятельность которого направлена на создание условий для комплексного реформирования системы финансирования сельскохозяйственного производства. Результатом функционирования данной организации является замедление роста проблемных активов банков в 2017 году. Ещё одним способом сокращения проблемных активов является введение Национальным Банком с 1 мая 2018 года коэффициента долговой нагрузки при кредитовании физических лиц в размере 40% от среднемесячных доходов населения, что способствует повышению качества оценки кредитных рисков в банковском секторе.

Банкам важно выявлять возможные риски невозвратов на начальном этапе. Им необходимо проводить тщательный анализ залогового обеспечения, отслеживать информацию о возможных рисках, с которыми сталкивается кредитополучатель в связи с изменениями рыночной конъюнктуры, а также осуществлять контроль за состоянием текущего счета кредитополучателя. Данные совокупные меры позволят сократить риск невозврата, повысить рентабельность банков и главным образом уменьшить долю проблемных активов до допустимого в международной практике уровня в 15–20%, что, в свою очередь, приведёт к улучшению общей экономической ситуации в стране.

#### **Список использованных источников**

1. Статистический бюллетень № 1 (223) / Национальный банк Республики Беларусь. — Минск: Национальный банк Республики Беларусь, 2018. — 248 с.
2. Статистический бюллетень № 1 (211) / Национальный банк Республики Беларусь. — Минск: Национальный банк Республики Беларусь, 2017. — 262 с.
3. Статистический бюллетень № 1 (199) / Национальный банк Республики Беларусь. — Минск: Национальный банк Республики Беларусь, 2016. — 255 с.